



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 88 alm. del stillet af udvalget den 28. januar 2020 efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

Spørgsmål:

Kan ministeren bekræfte, at der findes forskellige måder, hvorpå pengeinstitutter administrerer reglerne kundekendskab, hvidvask og reelle ejere over for foreninger - én måde, hvor hele bestyrelsen skal aflevere ID og CPR-nummer, og en anden måde, hvor det alene er kassereren, der skal aflevere ID og CPR-nummer - og vil ministeren tage initiativ til, at vejledningen på området fremover tydeliggør, at det er tilstrækkeligt, at alene kassereren afleverer ID og CPR-nummer til pengeinstituttet?

Svar:

I overensstemmelse med EU's hvidvaskdirektiv følger det af hvidvaskloven, at et pengeinstitut er forpligtet til at gennemføre kundekendingsprocedurer på dets kunder. Det indebærer bl.a., at pengeinstituttet skal kende en kundes reelle ejere, når kunden er en juridisk person, f.eks. en forening eller en virksomhed.

Ved en kundes reelle ejer forstås den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden, eller den eller de fysiske personer, på hvis vegne en transaktion eller aktivitet gennemføres.

Er der tale om en forening, hvor der ikke er personer, der opfylder betingelserne for ejerskab eller kontrol, skal den daglige ledelse betragtes som reelle ejere. Den daglige ledelse er den eller de personer, der f.eks. har ansvaret for drift, omsætning og øvrige resultater. Vurderingen af, hvem der er den daglige ledelse, kan ofte foretages ud fra foreningens vedtægter, stiftelsesdokument eller referater fra generalforsamlingen.

Pengeinstituttet skal således foretage en konkret vurdering af, hvem der skal anses som reelle ejere, og dermed, hvem pengeinstituttet skal indhente identitetsoplysninger fra.

Kommer pengeinstituttet i den konkrete sag frem til, at det alene er kassereren i en forening, der skal anses som den daglige ledelse, og dermed som foreningens reelle ejer, er det tilstrækkeligt, at pengeinstituttet indhenter identifikation af kassereren. Det vil derimod ikke være tilstrækkeligt kun at indhente identifikation af kassereren, hvis hele bestyrelsen skal anses som reelle ejere af foreningen.

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Det vil derfor ikke være i overensstemmelse med EU's hvidvaskdirektiv og lovgivningen, der gennemfører direktivet at ændre vejledningen, så det kommer til at fremstå som om, at det altid er tilstrækkeligt, at alene kassereren afleverer ID og CPR-nummer til pengeinstituttet.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup